

RAPORT
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Miejskiego Centrum Medycznego
„POLESIE” w Łodzi
za 2022 rok

Łódź, maj 2023 rok

Spis treści

I. Wprowadzenie	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi w 2022 roku	5
II.1. Roczne sprawozdanie finansowe jednostki	5
II.2. Przychody i koszty	6
II.3. Zobowiązania i należności	10
II.4. Inwestycje	11
II.5. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	11
II.6. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	12
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi na lata 2023-25	13
III.1. Założenia prognozy	13
III.2. Kształtowanie się podstawowych kategorii ekonomicznych w okresie prognozy	17
III.3. Prognozowane wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych	17
III.4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2023 roku i latach kolejnych	17
IV. Podsumowanie wyników analizy i prognozy	19
IV.1. Zyskowność	19
IV.2. Płynność finansowa	19
IV.3. Efektywność zarządzania przepływami finansowymi	19
IV.4. Zadłużenie	19
IV.5. Struktura bilansu	20
IV.6. Struktura rachunku zysków i strat	20
V. Załączniki	

I. Wprowadzenie



1. Podstawa prawna

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 633) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i udostępnienia w Biuletynie Informacji Publicznej raportu o sytuacji

ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie dwóch miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego. W bieżącym roku termin opublikowania raportu upływa w dniu 31 maja 2023 roku.

Zgodnie ze strukturą określoną w ustawie oraz wytycznymi podmiotu tworzącego niniejszy raport składa się następujących elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2022 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2023-2025 wraz z opisem założeń,
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zarówno w roku bazowym, jak i w okresie prognozy,
- **podsumowania analizy i prognozy wraz z wnioskami.**

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową.

2. Podmiot składający raport:

Nazwa	Miejskie Centrum Medyczne „POLESIE” w Łodzi
Siedziba	ul. A. Struga 86, 90-557 Łódź
Numery identyfikacyjne przedsiębiorcy	NIP 727-24-08-670 REGON 000316393 KRS 0000139233
Wpis do RPWDL	000000004449
Przedmiot działalności	<p><input type="checkbox"/> organizowanie i udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz innych działań medycznych, wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonywania osobom, których stan zdrowia tego wymaga,</p> <p><input type="checkbox"/> podejmowanie działań na rzecz ochrony oraz poprawy stanu zdrowia ludności przez organizowanie i prowadzenie działalności profilaktycznej, leczniczej i rehabilitacyjnej, propagowanie zachowań prozdrowotnych, stałe podnoszenie jakości świadczonych usług oraz przestrzeganie praw pacjenta zawartych w obowiązujących przepisach.</p>
Jednostki organizacyjne udzielające świadczeń	<ol style="list-style-type: none">1. Przychodnia „Kasprzaka” w Łodzi, ul. Kasprzaka 272. Filia Przychodni przy ul. Kasprzaka 27 – „Struga” w Łodzi, ul. Struga 86;3. Filia Przychodni przy ul. Kasprzaka 27 - „Wileńska” w Łodzi, ul. Wileńska 254. Przychodnia „Garnizonowa” w Łodzi, ul. Garnizonowa 385. Filia Przychodni przy ul. Garnizonowej 38 – „Srebrzyńska” w Łodzi, ul. Srebrzyńska 756. Przychodnia „Maratońska” w Łodzi, ul. Maratońska 717. Filia Przychodni przy ul. Maratońskiej 71 - „Olimpijska” w Łodzi, ul. Olimpijska 7a8. Filia Przychodni przy ul. Maratońskiej 71 - „Kusocińskiego” w Łodzi, ul. Kusocińskiego 140a

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie” w Łodzi w 2022 roku

II.1. Roczne sprawozdanie finansowe jednostki

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2022 rok, dane źródłowe ze sprawozdania zaprezentowano w tabelach nr 1 (bilans) i nr 2 (rachunek zysków i strat) stanowiących załącznik do niniejszego raportu, dodatkowo w tabeli nr 5 przedstawiono analizę struktury bilansu.

Sprawozdanie zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta, który wyraził opinię, iż:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Jednostki na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 120) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Jednostkę przepisami prawa oraz statutem Jednostki;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. zamyka się wynikiem finansowym – **zyskiem netto – w wysokości 21 541,56 zł**. Jest on niższy od wyniku roku poprzedniego o 1 817 020,32 zł. Zysk, zgodnie z regulacją art. 57 ust. 1 ustawy o działalności leczniczej, zwiększy fundusz zakładu (kapitał zapasowy) jednostki i pokryje nierozliczone straty z lat ubiegłych. Analizę kategorii kształtujących wynik Jednostki przedstawiono w pkt II.2. raportu.

Bilans sporządzony na dzień 31.12.2022 r. zamyka suma bilansowa o wartości **25 352 761,33 zł**. Jest ona niższa od uzyskanej w roku poprzednim (2021) o **2 042 086,80**. Na różnicę tę składają się:

PO STRONIE AKTYWÓW:

- spadek aktywów trwałych o (-) **1 571 311,05 zł** [amortyzacja: (-) 826 tys. zł, nakłady majątkowe własne: (+) 430 tys. zł; nakłady majątkowe z dotacji NFZ (+) 26 tys. zł; zwrot nieruchomości przy ul. Cmentarnej do UMŁ: (-) 1 379 tys. zł] oraz (+) 177 tys. zł. niezamortyzowana część oddanego budynku,

- spadek aktywów obrotowych o (-) **470 775,75 zł** [zwiększenie zapasów (+) 6 tys. zł, zmniejszenie należności krótkoterminowych (-) 142 tys. zł, zmniejszenie stanu środków pieniężnych (-) 318 tys. zł, zmniejszenie stanu rozliczeń międzyokresowych (-) 16 tys. zł].

PO STRONIE PASYWÓW:

- zmniejszenie funduszu własnego o (-) **1 357 951,97 zł** [zwrot nieruchomości do podmiotu tworzącego (-) 1 380 tys. zł; zysk za 2022 rok (+) 22 tys. zł],
- zmniejszenie stanu zobowiązań i rezerw o (-) **684 134,83 zł** [zwiększenie stanu rezerw (+) 45 tys. zł, zmniejszenie stanu zobowiązań długoterminowych w związku ze spłatą pożyczki z WFOŚiGW (-) 243 tys. zł, zmniejszenie stanu rozliczeń międzyokresowych (-) 485 tys. zł].

II.2. Przychody i koszty

Struktura przychodów MCM „Polesie” w Łodzi w 2022 roku

źródło przychodów	kwota w zł
I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych	
1. Podstawowa opieka zdrowotna	17 499 124,73
2. Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	3 079 212,85
3. Rehabilitacja	1 122 701,87
4. Leczenie stomatologiczne	696 324,61
RAZEM poz. I (NFZ)	22 397 364,06
II. Pozostała działalność podstawowa	
1. Dotacje na programy zdrowotne i profilaktyczne	352 534,46
2. Wynajem pomieszczeń	562 157,93
3. Pozostała sprzedaż	452 842,57
RAZEM poz. II	1 367 534,96
III. Pozostałe przychody	
1. pozostałe przychody operacyjne	741 827,67
w tym: równowartość amortyzacji aktywów trwałych sfinansowanych dotacjami	429 413,09
2. przychody finansowe (odsetki)	19 133,46
RAZEM poz. III	760 961,13
RAZEM PRZYCHODY	24 525 860,15

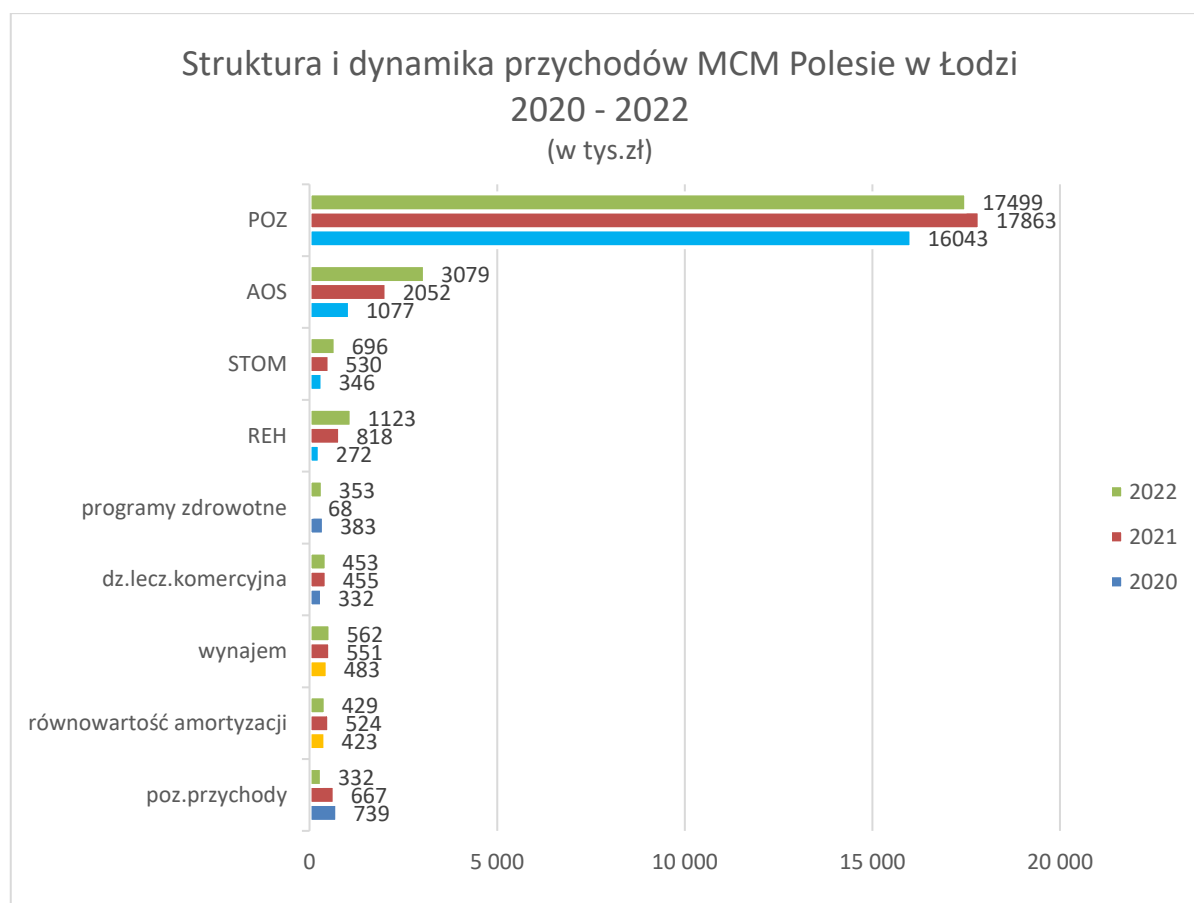
Największe przychody jednostki wynikają z umów zawartych z Łódzkim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia na wykonywanie świadczeń opieki zdrowotnej. Przychód ten stanowi **91,32%** wszystkich uzyskanych środków w minionym roku.

Pozostałe przychody jednostki stanowią:

- działalność lecznicza finansowana z innych źródeł, w tym: programy zdrowotne i profilaktyczne (1,44% łącznych przychodów) oraz usługi komercyjne (1,85%),
- wynajem pomieszczeń i sprzętu (2,29%),
- przychody księgowane równolegle do amortyzacji majątku sfinansowanego dotacjami i otrzymanego nieodpłatnie lub w nieodpłatne użytkowanie (1,75%)
- pozostałe przychody i odsetki od środków pieniężnych na rachunkach bankowych (1,35%).

W ramach umów z NFZ główny przychód ze świadczeń stanowi kontrakt na **podstawową opiekę zdrowotną** (78,13% przychodów z NFZ i 71,35% przychodów ogółem).

Szczegółową strukturę przychodów i ich dynamikę w ostatnich trzech latach zobrazowano na wykresie.



W stosunku do 2021 roku łączne **przychody jednostki są większe o 998 tys. zł, tj. o 4,24%**, wzrost ten nastąpił zarówno w **przychodach z NFZ** jak i w pozostałej sprzedaży. W poszczególnych zakresach świadczeń dynamika ta, przedstawiona na powyższym wykresie, kształtowała się następująco:

- podstawowa opieka zdrowotna: **(-) 364 tys. zł** tj. o 2,03%
- ambulatoryjna opieka specjalistyczna: **(+) 1 027 tys. zł, tj. o 50,05%**

- rehabilitacja lecznicza: (+) 305 tys. zł tj. o 37,29%
- stomatologia: (+) 166 tys. zł, tj. o 31,32%.

Widoczne jest także zwiększenie przychodów z dotacji na programy zdrowotne o 285 tys. zł, w pozostałym zakresie przychody pozostają na poziomie zbliżonym do poprzedniego roku.

Struktura kosztów MCM „Polesie” w Łodzi w 2022 roku

rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	826 964,29	3,38%
Zużycie materiałów i energii	1 237 411,16	5,05%
leki	46 647,18	0,19%
sprzęt jednorazowy	164 143,20	0,67%
odczynniki i materiały diagnostyczne	7 983,62	0,03%
pozostały sprzęt i materiały medyczne	56 761,02	0,23%
paliwo	17 662,73	0,07%
materiały do remontów i konserwacji	18 145,79	0,07%
środki czystości	75 933,55	0,31%
pozostałe materiały niemedyczne	111 064,17	0,45%
energia elektryczna	173 616,61	0,71%
energia cieplna	527 275,76	2,15%
woda	38 177,53	0,16%
Usługi obce	7 392 630,47	30,17%
remontowe, przeglądy i konserwacje budynków, instalacji, urządzeń tech.	84 753,55	0,35%
remontowe, przeglądy i konserwacje sprzętu medycznego	41 068,08	0,17%
sprzątanie	158 642,94	0,65%
informatyczne	303 599,04	1,24%
pozostałe usługi niemedyczne	1 011 394,87	4,13%
umowy z personelem medycznym (kontrakty)	5 145 596,23	21,00%
diagnostyczne	448 148,30	1,83%
pozostałe medyczne	199 427,46	0,81%
Podatki i opłaty	105 704,79	0,43%
podatek od nieruchomości	102 520,00	0,42%
pozostałe podatki i opłaty	3 184,79	0,01%
Wynagrodzenia	12 399 203,58	50,61%
wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy	10 765 811,44	43,94%
odprawy, nagrody jubileuszowe	472 656,54	1,93%
wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	1 160 735,60	4,74%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 396 018,64	9,78%

składki ZUS pracodawcy	2 074 569,29	8,47%
ZFŚS	250 931,07	1,02%
środki ochrony indywidualnej	23 691,01	0,10%
PPK	14 412,08	0,06%
inne	32 415,19	0,13%
Pozostałe koszty rodzajowe	101 392,45	0,41%
ubezpieczenia OC i majątkowe	58 183,68	0,24%
podróże służbowe	34 785,54	0,14%
pozostałe	8 423,23	0,03%
Pozostałe koszty operacyjne	33 530,03	0,14%
Koszty finansowe	6 422,98	0,03%
RAZEM KOSZTY	24 499 278,39	100,00%

Największe koszty jednostki wynikają ze specyfiki prowadzonej działalności - to **koszty zapewnienia zasobów ludzkich:**

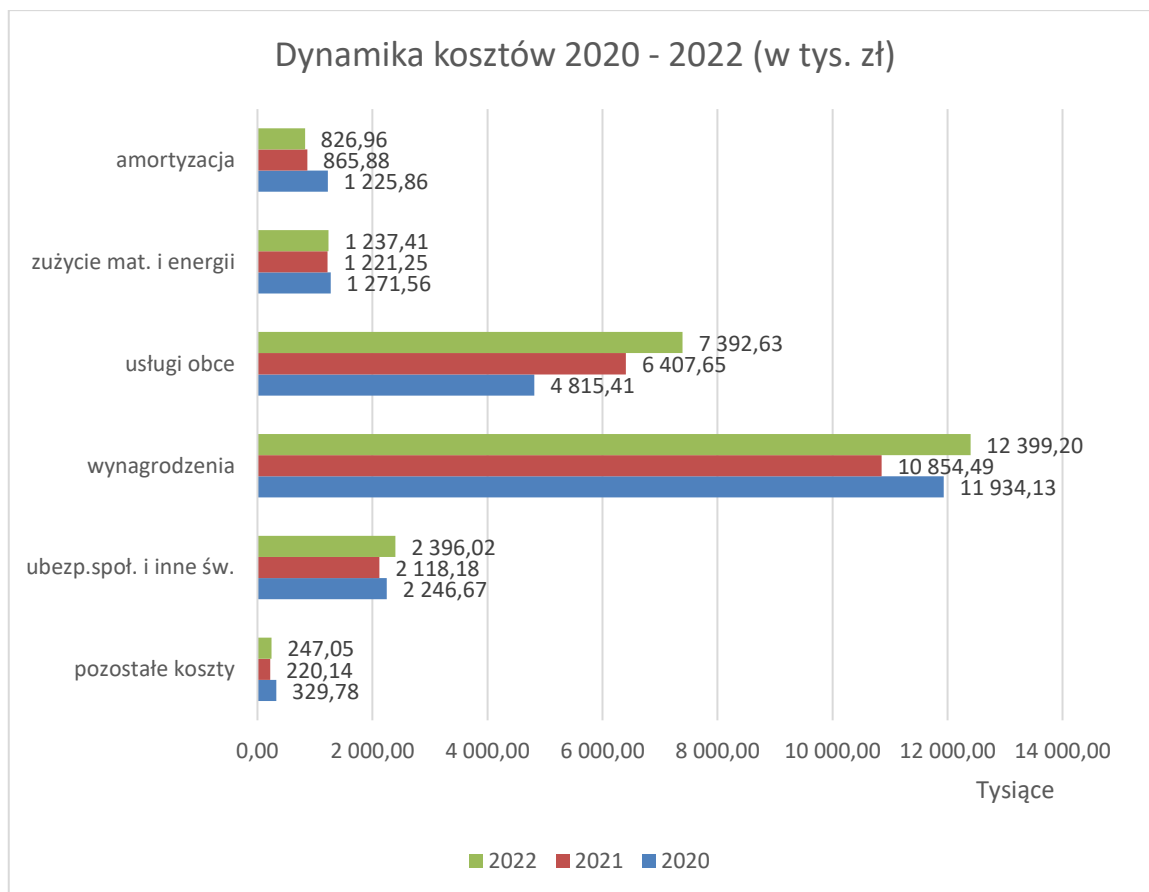
- wynagrodzenia (50,61%)
- składki ZUS i inne pochodne od wynagrodzeń oraz świadczenia dla pracowników (9,78%)
- umowy kontraktowe z osobami wykonującymi zawód medyczny w ramach jednoosobowej działalności gospodarczej (21,00%).

Stanowią one łącznie 81,39% całkowitych kosztów jednostki.

Na pozostałe koszty składają się:

- koszty utrzymania budynków i lokali, w których prowadzona jest działalność lecznicza (amortyzacja budynków, koszty zapewnienia energii, ogrzewania, bieżących remontów, sprzątnia, utrzymania terenu wokół budynków, tj. zieleni czy ogrodzeń, podatku od nieruchomości oraz wynajmu) stanowiące **ok. 7% łącznych kosztów jednostki;**
- zapewnienie materiałów i usług niezbędnych do realizacji świadczeń opieki zdrowotnej, w tym naprawy, serwisy i amortyzacja sprzętu medycznego to kolejne **ok. 6%,**
- koszty obsługi administracyjnej (opłaty bankowe, sądowe, obsługa informatyczna, obowiązkowe audyty) **ok. 5%.**

W porównaniu do 2022 roku łączne koszty działalności jednostki zwiększyły się o **2 812 079,28 zł, tj. o 11,48%**. Dynamikę poszczególnych grup kosztów w ujęciu trzyletnim przedstawiono na wykresie.



Największy nominalny wzrost wystąpił w kategoriach:

- Wynagrodzenia (+ 1 545 tys. zł), w związku z ustawową regulacją wynagrodzeń zasadniczych pracowników medycznych. Kwota bazowa do ustalenia minimalnego wynagrodzenia pracowników ochrony zdrowia wzrosła od 1 lipca 2022 roku z 5 167,47 zł do 5 662,53 zł, a nowelizacja ustawy o minimalnym wynagrodzeniu zasadniczym pracowników podmiotów leczniczych wprowadziła nową klasyfikację grup zawodowych i nowe – wyższe – wartości współczynników przeliczeniowych do ustalenia ich wynagrodzeń zasadniczych;
- Usługi obce (+ 985 tys. zł), w tej pozycji pojawiły się wyższe koszty **kontraktów medycznych**: lekarzy realizujących świadczenia w poradniach specjalistycznych oraz fizjoterapeutów udzielających świadczeń w zakresie rehabilitacji - równoległe do dynamicznego wzrostu przychodów z tego tytułu.

Pozostałe kategorie kosztów działalności operacyjnej pozostają na poziomie poprzedniego roku. Wyraźne zmniejszenie dotyczy z kolei kosztów finansowych (z 12 na 6,4 tys. zł), co wynika ze spłaty całości zobowiązania z tytułu pożyczki do WFOŚiGW.

II.3. Zobowiązania i należności

Bilansowe Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (B), tj. kapitały obce w strukturze pasywów jednostki na dzień bilansowy 31.12.2022 r. wynoszą **9 954 407,44 zł** i w porównaniu do roku poprzedniego są mniejsze o **(-) 684 134,83 zł**. Składają się na nie:

- (I) rezerwy na zobowiązania 1 487 167,00 zł (wzrost ↑ o 44 924 zł)
- (II) zobowiązania krótkoterminowe 1 671 428,84 zł (spadek ↓ o 738,47 zł)
- (III) rozliczenia międzyokresowe 6 795 811,60 zł (spadek ↓ o 485 012,80 zł)

Rezerwy na zobowiązania dotyczą wyłącznie rezerw na świadczenia pracownicze. W zakresie **zobowiązań krótkoterminowych** największe pozycje stanowią:

- zobowiązania publiczno-prawne: 495 308,48 zł (składki ZUS i podatek PIT od wynagrodzeń wypłaconych w XI i XII 2022)
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług: 801 675,58 zł
- kredyty i pożyczki 243 307,56 zł (przypadająca do spłaty w 2023 r. ostatnia część pożyczki z WFOŚiGW).

Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za IV kwartał 2022 roku nie wykazuje **zobowiązań wymagalnych**.

Należności bilansowe na dzień 31.12.2022 r. wynoszą **2 064 183,41 zł**, stanowią je wyłącznie **należności krótkoterminowe**. W porównaniu do stanu na koniec poprzedniego roku ich wartość zmniejszyła się o **142 331,84 zł**. Największa pozycja to należności z tytułu dostaw i usług (99,13%).

Sprawozdanie Rb-N o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za IV kwartał 2022 roku prezentuje **należności wymagalne** jednostki, które na dzień 31.12.2022 r. wyniosły **95 634,09 zł**, z czego **89 998,05 zł** to kwota odpisu aktualizującego.

II.4. Inwestycje

W 2022 roku jednostka dokonała zwiększenia wartości aktywów trwałych w związku z poniesionymi nakładami inwestycyjnymi o wartości **430 155,03 zł** (1,93% wartości aktywów trwałych na dzień 01.01.2022 r. oraz 52,02% rocznej amortyzacji majątku).

Zakres inwestycji obejmuje:

1. zakup licencji i sprzętu informatycznego: 80 094,00 zł
2. zakup sprzętu medycznego: 118 899,02 zł
3. zakup samochodu: 73 000,00 zł
4. zakup mebli i wyposażenia: 12 907,62 zł
5. modernizację obiektów: 145 254,39 zł

II.5. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

2022 rok	wartość wskaźnika	ocena punktowa
I. Wskaźniki zyskowności	RAZEM	9
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	0,09%	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	0,06%	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	0,08%	3
II. Wskaźniki płynności		25
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – należności o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	1,94	12
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe – należności o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	1,90	13
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	32	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	12	7
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki		20
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	12%	10
2) wskaźnik wypłacalności = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,21	10
OCENA ŁĄCZNA (PKT)		64

II.6. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2022 r.

Największy wpływ na sytuację MCM Polesie w 2022 roku miały uwarunkowania makroekonomiczne, w szczególności **wysoka inflacja** skutkująca rosnącymi kosztami funkcjonowania placówek, głównie kosztów stałych, takich jak media, czynsze, licencje. Znaczące obciążenie bieżącymi wydatkami wpłynęło na ograniczenie planów co do rozwoju i modernizacji placówek: wydatki inwestycyjne w minionym roku poniesione z własnych środków wyniosły niewiele ponad 400 tys. zł, tj. około połowy wartości rocznej amortyzacji. Przygotowywane przeniesienie

działalności z przychodni przy ul. Skłodowskiej-Curie do przychodni przy ul. Struga i przy ul. Maratońskiej sfinalizowano dopiero na początku 2023 roku.

Najwyższą pozycję kosztową ze względu na specyfikę realizowanych świadczeń stanowią koszty pracy, dlatego też **ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników od 1 lipca 2022 roku mocno odbił się na wyniku finansowym jednostki. Wzrost miesięcznych obciążeń związanych z wynagrodzeniami pracowników oraz pochodnymi od wynagrodzeń (głównie składki ZUS) wyniósł około 25%**. Średniomiesięczne koszty w tych dwóch grupach rodzajowych w pierwszym półroczu wynosiły 1 089 tys. zł, od lipca już 1 359 tys. zł. Nowelizacja zasad wynagradzania zlikwidowała także odrębne finansowanie podwyżek z NFZ włączając je do stawek kontraktowych (wynagrodzenia za udzielane świadczenia). W przypadku MCM Polesie otrzymane zwiększenie kontraktów nie było wystarczające na pełne sfinansowanie wzrostu wynagrodzeń, skutkując wyraźnym obniżeniem zyskowności jednostki.

Zauważalnym efektem kryzysu jest także **mniejsze zainteresowanie pacjentów usługami komercyjnymi**. Zakładaliśmy, że po pandemii sprzedaż usług odpłatnych wróci do swojej dynamiki sprzed 2020 roku, jednak poziom przychodów z tego tytułu osiągnięty w 2022 roku wskazuje na wyraźne zahamowanie trendu.

Do pozytywnych aspektów minionego roku należy zaliczyć **spektakularny wzrost liczby i wartości wykonanych świadczeń** we wszystkich zakresach rozliczanych według wykonania, tj. **ambulatoryjnej opieki specjalistycznej** (o ponad 50% w porównaniu do roku poprzedniego), **rehabilitacji i stomatologii** (o ponad 30%). Łącznie przyrost przychodów w trzech wymienionych zakresach świadczeń osiągnął wartość 1,5 mln zł. Największy dotyczył świadczeń ambulatoryjnych w zakresie ortopedii, który wzrósł o 100% - z 694 tys. zł w 2021 roku do 1 454 tys. zł w 2022 roku, otolaryngologii – wzrost z 114 tys. zł do 216 tys. zł (o 90%) i położnictwa i ginekologii – wzrost z 493 tys. zł do 711 tys. zł (o 45%).

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej MCM „Polesie w Łodzi na lata 2023-2025

III. 1. Założenia prognozy

Do projekcji wyniku finansowego na kolejne trzy lata przyjęto:

- wartości wynikające ze skorygowanego w maju br. planu finansowego na 2023 rok,
- wskaźniki makroekonomiczne, wynikające z **Wytycznych opublikowanych przez Ministra Finansów w maju 2023 roku do stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą szacowania skutków finansowych projektów ustaw**:

Lp.		2024 rok	2025 rok
1	Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacja)	6,5%	3,9%
2	Dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej	2,9%	2,6%

- oraz następujące założenia:

Rok	przychody	koszty
2023	<p>- <u>przychody ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowane w ramach umów z NFZ</u> przyjęto na poziomie wynikającym z zawartych umów, biorąc pod uwagę ich realną wysokość na podstawie wykonania za 4 miesiące 2023 roku oraz dodatkowo:</p> <ul style="list-style-type: none"> > zwiększenie liczby pacjentów o wyższej stawce kapitałowej (DPS, osoby niepełnosprawne), > uzyskanie akredytacji w POZ, > rozliczenie nadwykonań w zakresach nielimitowanych do poziomu rzeczywistego wykonania świadczeń, > zwiększenie finansowania świadczeń w związku z podwyżką wynagrodzeń dla personelu medycznego, <p>- <u>przychody z programów zdrowotnych i profilaktycznych</u> przyjęto na poziomie planowanej dla Centrum dotacji na program opieki stomatologicznej i wczesnej diagnozy wad postawy dla dzieci uchodźców;</p> <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto w oparciu o bieżące ich wykonanie za 4 miesiące 2023 roku, uwzględniając wzrost stawek za wynajem oraz wyższe refakturowane koszty opłat za media</p> <p>- <u>pozostałe przychody operacyjne</u> oszacowano na podstawie zakładanego rozliczenia</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> oszacowano na poziomie odpowiadającym bieżącemu wykonaniu w 2023 roku i zakładanym kosztom do końca roku - pod uwagę wzięto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • planowane nakłady na aktywa trwałe i związane z nimi poziom amortyzacji, • wyższe koszty zewnętrznych usług medycznych (w tym kontraktów lekarskich i zewnętrznych usług diagnostycznych laboratorium) oraz zużycia materiałów związane z dynamiką przychodów i poziomem cen • wynikające z przepisów podwyżki wynagrodzeń pracowników od stycznia i lipca 2023 r. oraz kosztów pochodnych, <p>- <u>pozostałe koszty operacyjne</u> – koszty ustalono na podstawie zrealizowanych wartości w roku ubiegłym i bieżącym</p> <p>- <u>koszty finansowe</u> – ustalono na podstawie harmonogramu umowy spłaty leasingu aparatu RTG</p>

	<p>amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami, zbycia zbędnych składników majątku oraz rozliczenia zwrotu nieruchomości przy ul. Skłodowskiej-Curie;</p> <p>- <u>przychody finansowe</u> przyjęto na poziomie uzyskanych przychodów za 4 miesiące br. biorąc pod uwagę aktualne oprocentowanie lokat i depozytów.</p>	
2024	<p>- <u>przychody ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowane w ramach umów z NFZ</u> wzrost planowanej wartości przychodów z NFZ na poziomie wyższym od zakładanego w 2023 roku o wskaźnik inflacji wynika z przeliczenia wartości przychodów osiągniętych w I półroczu 2023 roku z założeniem przeszacowania taryf świadczeń przez płatnika do poziomu umożliwiającego pokrycie wzrostu cen i wynagrodzeń;</p> <p>- <u>przychody z programów zdrowotnych i profilaktycznych</u> przyjęto na poziomie porównywalnym ze środkami otrzymanymi w latach 2022-2023;</p> <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto na poziomie nieco wyższym niż planowane w 2023 roku, co wynika z realizowanego poszerzenia dostępności usług na rzecz innych podmiotów leczniczych i klientów indywidualnych oraz waloryzacji stosowanych cen i stawek;</p> <p>- <u>pozostałe przychody operacyjne</u> oszacowano na podstawie zakładanego rozliczenia amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami;</p> <p>- <u>przychody finansowe</u> przyjęto na poziomie planu 2023 roku.</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> przyjęto następujące założenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • planową amortyzację na podstawie przewidywanego stanu aktywów trwałych, w tym planowanych inwestycji i użytkowanych nieruchomości; • stan zatrudnienia na koniec maja i projekcja kosztów wynagrodzeń oraz pochodnych na podstawie planowanych miesięcznych kosztów wynagrodzeń po wdrożeniu podwyżek od 1 lipca 2023 r. oraz zakładanego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia; • wyższe koszty materiałów oraz zewnętrznych usług zgodnie z przewidywaną inflacją, <p>- <u>pozostałe koszty operacyjne</u> – koszty ustalono na podstawie zrealizowanych wartości w latach ubiegłych</p> <p>- <u>koszty finansowe</u> – ustalono na podstawie harmonogramu umowy spłaty leasingu aparatu RTG</p>

2025	<p>- <u>przychody ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowane w ramach umów z NFZ</u> zakłada się wzrost planowanej wartości przychodów z NFZ na poziomie o ok. 3-5% wyższym w skali roku od planowanego w 2024 roku; prognoza nie przekracza dynamiki wzrostu w latach ubiegłych i zakłada maksymalizację przychodów w zakontraktowanych zakresach, pozyskiwanie nowych pacjentów i nowych zakresów;</p> <p>- <u>przychody z programów zdrowotnych i profilaktycznych</u> przyjęto na poziomie planowanym w roku 2023;</p> <p>- <u>przychody z pozostałej działalności leczniczej (odpłatnej) oraz wynajmu</u> przyjęto na poziomie roku poprzedniego z uwzględnieniem waloryzacji cen oraz wzrostu sprzedaży.</p> <p>- <u>pozostałe przychody operacyjne</u> oszacowano na podstawie zakładanego rozliczenia amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami</p> <p>- <u>przychody finansowe</u> przyjęto na poziomie planu 2023 roku.</p>	<p>- <u>koszty działalności operacyjnej</u> przyjęto następujące założenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • planową amortyzację na podstawie przewidywanego stanu aktywów trwałych, • zakładany wzrost wynagrodzeń w oparciu o wskaźniki minimalnego i przeciętnego wynagrodzenia, • wyższe koszty materiałów oraz zewnętrznych usług zgodnie z inflacją. <p>- <u>pozostałe koszty operacyjne</u> – koszty ustalono na podstawie zrealizowanych wartości w latach ubiegłych</p> <p>- <u>koszty finansowe</u> – ustalono na podstawie harmonogramu umowy spłaty leasingu aparatu RTG.</p>
------	---	--

Plan finansowy na 2023 rok zakłada **wydatki majątkowe** na łączną kwotę 2 344 500 zł, z przeznaczeniem na realizację następujących zadań:

- 1) modernizację przychodni przy ul. Maratońskiej w zakresie dostosowania pomieszczeń przychodni do potrzeb osób niepełnosprawnych oraz na pracownię RTG – środki własne: 495 tys. zł, dotacja PFRON: 230 tys. zł;
- 2) zakup aparatu RTG oraz prace adaptacyjne w pomieszczeniu pracowni – kredyt: 1 277,5 tys. zł
- 3) inwestycje informatyczne (sprzęt, oprogramowanie, elektroniczny obieg dokumentów) – 172 tys. zł,
- 4) remont przychodni przy ul. Struga w związku z przeniesieniem POZ – 120 tys. zł.
- 5) zakup sprzętu medycznego – 50 tys. zł.

Rozpoczęte w minionym roku prace związane z przeniesieniem działalności leczniczej prowadzonej w przychodni przy ul. Skłodowskiej-Curie na ul. Maratońską (m.in. dostosowanie pomieszczeń na potrzeby RTG) i ul. Struga, ze względu na brak możliwości dostosowania jej do wymogów określonych dla pomieszczeń podmiotu leczniczego zostały sfinalizowane początkiem bieżącego roku i od 1 lutego świadczenia są udzielane w nowych lokalizacjach. W lutym także zawarto umowę leasingu operacyjnego aparatu RTG.

W projekcji na kolejne lata nie założono ewentualnych zadań finansowanych ze źródeł zewnętrznych tj. środki unijne, celowe fundusze, oraz dotacje podmiotu tworzącego zakładając, że dla bilansu mają one skutek równoważny dla aktywów i pasywów oraz neutralny dla wyniku finansowego, nie prognozowano także dodatkowego finansowania w formie pożyczki lub kredytu.

Projekcja bilansu na lata 2023 – 2025 uwzględnia:

- planowane zmiany w organizacji pracy Centrum, widoczne w stanie środków trwałych, funduszu założycielskiego oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów;
- amortyzację majątku, zgodnie z przepisami i przyjętymi zasadami rachunkowości,
- rozliczenie dotacji majątkowych na pozostałe przychody operacyjne w kwocie odpowiadającej amortyzacji,
- planowane finansowanie zakupów inwestycyjnych leasingiem,
- terminową zapłatę zobowiązań i należności, w tym spłatę pożyczek,

Prognozowany na dzień złożenia raportu wynik roku 2023 zgodny z planem finansowym to zysk w kwocie (+) 61 819 zł; w latach 2024 – 2025 prognozuje się utrzymanie dodatniego wyniku, przy założeniu:

- rozszerzenia zakresu świadczeń w obszarze specjalistycznej opieki ambulatoryjnej,
- zwiększenie populacji objętej opieką POZ,
- utrzymania dotychczasowego trendu wzrostu finansowania świadczeń w POZ oraz warunków ich udzielania i nielimitowanego finansowania świadczeń ambulatoryjnych specjalistycznych,
- wzrostu poziomu finansowania świadczeń przez NFZ, w związku ze wzrostem wynagrodzeń i jego skutkiem w postaci zwiększenia wpływów ze składki zdrowotnej na poziomie prognozowanej inflacji,
- wzrostu kosztów realizacji świadczeń na poziomie prognozowanych wartości wskaźników makroekonomicznych.

III.2. Kształtowanie się podstawowych kategorii ekonomicznych w okresie prognozy

Kategoria	2023 rok	2024 rok	2025 rok
❖ Suma bilansowa	24 139 285	22 738 202	22 650 756
❖ Aktywa trwałe	18 933 475	17 458 202	16 680 756
❖ Aktywa obrotowe	5 205 809	5 280 000	5 970 000
❖ Kapitał własny	14 160 173	12 557 627	13 070 843
❖ Rezerwy	1 400 000	1 400 000	1 400 000
❖ Zobowiązania krótko i długoterminowe	2 790 309	3 221 773	2 851 111
❖ Przychody ze sprzedaży	28 870 219,00	30 731 805,00	31 979 660,40
❖ Wynik finansowy	61 819,00	247 454,00	513 216,07

III.3. Prognozowane wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		wart. wskaźnika	ocena punkt	wart. wskaźnika	ocena punkt	wart. wskaźnika	ocena punkt
Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności	0,21%	3	0,79%	3	1,58%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,64%	3	1,11%	3	1,79%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	0,25%	3	1,06%	3	2,26%	4
	Razem		9		9		10
Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,32	12	1,80	12	2,11	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,29	13	1,77	13	2,08	13
	Razem		25		25		25
Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności w dniach	27	3	27	3	28	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	10	7	12	7	14	7
	Razem		10		10		10
Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów	17%	10	20%	10	19%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,30	10	0,37	10	0,33	10
	Razem		20		20		20

Łączna wartość punktów		64		64		65
-------------------------------	--	-----------	--	-----------	--	-----------

III.4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2023 roku i latach kolejnych

W 2023 roku najważniejszymi czynnikami determinującymi sytuację ekonomiczno-finansową Centrum będą:

(1) inflacja i związany z nią poziom cen towarów i usług nabywanych przez jednostkę;

(2) wzrost wynagrodzeń pracowników od 1 lipca 2023 roku.

W obszarze przychodowym jednostka dostrzega swoje szanse na **utrzymanie w kolejnych latach dynamiki przychodów**, co z jednej strony jest skutkiem prowadzonych działań reorganizacyjnych i restrukturyzacyjnych, w tym koncentracji usług i rezygnacji z prowadzenia działalności w kolejnych lokalizacjach, z drugiej zaś wynika ze zmieniających się regulacji, w tym podnoszenia wyceny świadczeń ambulatoryjnych. Zmiany organizacyjne związane z przeniesieniem przychodni z ul. Curie-Skłodowskiej na ul. Maratońską jak i poczynione nakłady w sprzęt medyczny pozwolą także na rozszerzenie zakresu udzielanych dotychczas świadczeń w poradniach specjalistycznych w zakresie: chirurgii, ortopedii i otolaryngologii o procedury Nielimitowane i zabiegowe. Reorganizacja rehabilitacji, tj. uruchomienie świadczeń w przychodni przy ul. Kasprzaka, pozwoli na zwiększenie możliwości w zakresie maksymalizacji wykonywania Nielimitowanych świadczeń rehabilitacji dla osób niepełnosprawnych.

Działania w tym obszarze obejmują również wykorzystanie wszystkich możliwości uzyskania większego finansowania realizowanych umów z NFZ, w tym pozyskanie nowych deklaracji, z nastawieniem **na grupy pacjentów o wyższym wskaźniku finansowania**, tj. osób niepełnosprawnych i przewlekle chorych czy pensjonariuszy Domów Pomocy Społecznej (ok. 500 osób) w rejonie działania MCM Polesie.

Ważnym elementem przyjętej strategii działania będzie **uzyskanie certyfikatu akredytacyjnego w POZ**, co będzie skutkowało nie tylko podniesieniem standardów jakości świadczonej opieki, lecz także zwiększeniem finansowania świadczeń poprzez podniesienie stawki kapitałowej na okres obowiązywania uzyskanego certyfikatu (3 lata) o 1% dla aktywnych deklaracji do lekarza POZ i po 0,5% dla aktywnych deklaracji do pielęgniarki i położnej POZ.

W kontekście zapewnienia wypłacalności jednostki za niekorzystne należy uznać zmiany w sposobie kontraktowania świadczeń w bieżącym roku w zakresie poradni specjalistycznych, rehabilitacji i stomatologii. Równoległe ze zwiększeniem stawek jednostkowych proponuje się zmniejszenie umownej liczby świadczeń do wykonania, co będzie skutkowało przesunięciem większej niż dotychczas wartości

świadczeń do tzw. nadwykonań i oznacza w praktyce wydłużenie terminu zapłaty za nie. Może to spowodować zakłócenie płynności finansowej i konieczność poszukiwania środków poprzez kredytowanie, opóźnienie inwestycji, redukcję kosztów. Należy tu zaznaczyć, że struktura kosztów w Centrum, charakterystyczna dla podmiotów udzielających świadczeń ambulatoryjnych, w głównej mierze obejmuje **koszty pracy (zasobów ludzkich)**. Możliwości optymalizacji tych kosztów są już bardzo ograniczone, gdyż redukcja zasobów zaangażowanych bezpośrednio w wykonywanie świadczeń wiąże się z jednoczesną utratą części przychodów, natomiast pozostali pracownicy to najczęściej osoby w tzw. okresie ochronnym.

IV. Podsumowanie wyników analizy i prognozy

IV.1. Zyskowość

W roku bazowym (2022) wskaźniki zyskowości wynoszą kolejno: 0,09%, 0,06% i 0,08% przyjmując wartości niższe niż w roku poprzednim wynikające z osiągniętego wyniku finansowego, zarówno na działalności operacyjnej, jak i wyniku netto, oznaczającego niewielką przewagę przychodów nad kosztami. Wynik ten skutkuje uzyskaniem oceny 9 punktów w tym obszarze (**9pkt/15pkt**). W kolejnych latach prognozuje się utrzymanie dodatniej wartości wskaźników w pierwszym przedziale wartości, ze względu na ostrożne szacowanie wyniku finansowego. Zakładana ocena w okresie prognozy wyniesie 9 – 10 punktów.

IV.2. Płynność finansowa

W roku bazowym (2022) wskaźniki płynności wynoszą kolejno: 1,94 i 1,90 i skutkują uzyskaniem maksymalnej oceny punktowej (**25pkt/25pkt**). Według stanu na koniec 2022 roku bieżące środki pieniężne i należności z tytułu prowadzonej działalności były w stanie pokryć zobowiązania krótkoterminowe prawie dwukrotnie. Wartości wskaźników są nieco niższe niż w poprzednim roku, pozwalają jednak na zachowanie wypłacalności. W latach prognozy zakłada się utrzymanie płynności na poziomie maksymalnej oceny, z niewielkim spadkiem wartości wskaźników w 2024 roku, w związku z obciążeniem płynności zobowiązaniami z tytułu leasingu.

IV.3. Efektywność zarządzania przepływami finansowymi

Wartości wskaźników efektywności informują, iż w roku bazowym jednostka regulowała swoje zobowiązania średnio w ciągu 12 dni i ściągała należności w ciągu 32 dni. W całym okresie prognozy rotacja zobowiązań i należności pozostaje na porównywalnym poziomie, co pozostaje w ścisłej korelacji z płynnością finansową na bezpiecznym poziomie. Efektywność ta przejawia się także w braku zobowiązań wymagalnych. W obu wskaźnikach jednostka uzyskuje maksymalną ocenę, zarówno w roku bazowym, jak i w okresie prognozy (**10pkt/10pkt**).

IV.4. Zadłużenie

Wskaźniki zadłużenia wypadają korzystnie: zarówno roku bazowym, jak i w kolejnych trzech latach uzyskując maksymalną punktację (**20pkt/20pkt**). Oznacza to stabilną i bezpieczną sytuację jednostki, brak ewentualnego zagrożenia prowadzenia działalności w razie roszczeń wierzycieli, a także możliwość pozyskania zewnętrznego finansowania (w formie kredytu lub pożyczki) na rozwój i inwestycje. Punktacji nie zakłóca znacząca zmiana w strukturze aktywów i pasywów wynikająca ze zmniejszenia aktywów trwałych i kapitału założycielskiego o wartość zwracanych podmiotowi tworzącemu nieruchomości.

IV.5. Struktura bilansu

Dla oceny struktury bilansu dokonano pomiaru tzw. **złotej i srebrnej reguły bilansowej**, badających stopień finansowania aktywów trwałych „bezpiecznym” kapitałem, czyli kapitałem własnym. Pożądaną wartością wskaźników jest 1,00: aktywa trwałe = kapitał własny lub aktywa trwałe = (kapitał własny + zob. długoterminowe), jakkolwiek interpretując wyniki należy wziąć pod uwagę specyfikę jednostki. W przypadku spozów znacząca część nakładów inwestycyjnych pochodzi ze środków zewnętrznych, uzyskiwanych bez ponoszenia kosztu kapitału, tj. ze źródeł bezzwrotnych, tj. dotacje podmiotu tworzącego czy fundusze UE. W takiej sytuacji w analizie stosuje się regułę bilansową skorygowaną o wartość rozliczeń międzyokresowych, tj. uzyskanych z bezzwrotnych źródeł środków pieniężnych lub darowizn na aktywa trwałe.

W przypadku MCM Polesie **struktura bilansu jest korzystna**, tj. majątek trwały jest finansowany kapitałem własnym. Wskaźniki zmniejszają się jedynie nieznacznie w okresie kredytowania inwestycji (RTG), ze względu na długoterminowy charakter leasingu.

2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok
1) Złota reguła bilansowa (ZRB): kapitał własny/aktywa trwałe			
0,74	0,75	0,72	0,78
2) Srebrna reguła bilansowa (SRB): (kapitał własny + zob. długoterminowe)/aktywa trwałe			
0,74	0,80	0,77	0,82
3) Skorygowana ZRB: (kapitał własny + rozliczenia międzyokresowe)/aktywa trwałe			
1,07	1,05	1,04	1,10
4) Skorygowana SRB: (kapitał własny + zob. długoterminowe + rozliczenia międzyokresowe)/aktywa trwałe			
1,07	1,11	1,08	1,14

IV.6. Struktura rachunku zysków i strat

Na wynik finansowy jednostki w roku bazowym oraz okresie prognozy składają się:

	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok
Wynik ze sprzedaży	-694 425,56	-671 281,00	-118 046,00	168 216,07
Wynik z dział. operacyjnej	13 872,08	191 719,00	345 454,00	581 216,07
Wynik brutto	26 582,56	63 319,00	247 454,00	513 216,07
Wynik netto	21 541,56	61 819,00	247 454,00	513 216,07